

УДК 657

*А.Х. Ибрагимова*

Дагестанский государственный университет народного хозяйства, Махачкала,  
email: dgunh@dgunh.ru

## ОСОБЕННОСТИ И ИСТОРИЯ ИСЛАМСКОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, исламская экономика, закят, исламская торговля, шариат, халяль, харам, такафул.

В статье перечислены наиболее существенные предпосылки возникновения новой модели и формирования ее специфики в условиях функционирования исламской экономики, раскрыты основные характеристики и цели. В данной статье описаны особенности развития и истоки появления исламского бухгалтерского учета. Открытие нефтяных месторождений в странах арабского мира стало катализатором развития уникальной исламской экономической модели, которая сочетает традиции шариата с современными практиками и акцентирует внимание на социальной ответственности, прозрачности и честности в финансовой отчетности. Исследовано определение исламской модели учета, отражающее ее специфику и направленность. Установлено преобладание позитивных тенденций для дальнейшего распространения модели, что может быть обусловлено, в частности, ростом заинтересованных в этом лиц. Сделан вывод о том, что возможна конвергенция исламской модели учета с международными стандартами финансовой отчетности.

*A.Kh. Ibragimova*

Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, email: dgunh@dgunh.ru

## FEATURES AND HISTORY OF ISLAMIC ACCOUNTING

**Keywords:** accounting, Islamic economics, zakat, Islamic trade, Sharia, halal, haram, takaful.

The article lists the most significant prerequisites for the emergence of a new model and the formation of its specifics in the context of the functioning of the Islamic economy, reveals the main characteristics and goals. This article describes the features of the development and origins of Islamic accounting. The discovery of oil fields in the Arab world has become a catalyst for the development of a unique Islamic economic model that combines the traditions of Sharia with modern practices and focuses on social responsibility, transparency and honesty in financial reporting. The definition of the Islamic accounting model is studied, reflecting its specificity and orientation. The predominance of positive trends for the further dissemination of the model has been established, which may be due, in particular, to the growth of interested parties. It is concluded that the convergence of the Islamic accounting model with international financial reporting standards is possible.

Базовый набор основных положений, принципов, правил, представляет собой учетную модель. Это основная платформа разработки и развития учетных систем, схожих по своему теоретическому и методическому содержанию. Центральная часть учетной модели комплектуется под воздействием бытующего в академических и профессиональных ассоциациях точками зрения о рабочей парадигме учета и отчетности.

Х.С. Умаров, характеризует учетную модель, как «структурную концептуализацию господствующей парадигмы в заданном системном пространстве» [10, С.70].

Отличительный признак исламской учетной модели выражается во влиянии морально – этического фактора, под при-

змой религии. К. Т. Хамид характеризует данную модель так: «учет как процесс идентификации, оценки и передачи экономической и другой релевантной информации, основан на исламском мировоззрении, этике и шариате (исламском законе). Основной его задачей становится обоснование суждений и решений стейкхолдерами этой информации, а также возрастание благосостояния общества и получение благословения Аллаха» [14].

### Результаты исследования

Открытие нефтяных залежей породило трансформацию экономической системы арабских государств. Данный феномен привел к их активной интеграции в глобальную экономику. Этот прогресс

в экономической сфере исламских стран привнес инновационные методы и концепции в экономические процессы. Понятие «исламская экономика» в научном сообществе возникло сравнительно недавно, куда прочно вошли две составные части: «исламская экономическая модель» и «исламская модель бухгалтерского учета».

Исламская модель бухгалтерского учета – это когерентный и точно структурированный метод учета, разработанный для обеспечения социальной справедливости в контексте исламских обществ. Эта модель учета пристально следует принципам шариата и направлена на обеспечение прозрачности в деятельности бизнес-субъектов. Кроме того, она точно регламентирует расчет «закята», являющегося одним из основных столпов финансовой этики в исламе и помогающего поддерживать социальное равенство [6].

Инновационная схема исламского бухгалтерского учета сочетает в себе древние нормы исламской морали с последовательными методами бухгалтерии. Это направление учета закладывает фундамент для финансовой отчетности и управленческой деятельности, которые согласуются с засадами шариата, ставя во главу угла принципы справедливости и открытости хозяйственных связей.

Специфика исламской бухгалтерской модели заключается в том, что она строится вокруг этоса религии и нравственности, делая акцент на религиозно обусловленном управлении ресурсами. Эта модель идет дальше простого соблюдения законных требований, предписывая распределение богатства в духе равенства и милосердия, что является одним из угловых камней её идеологической базы [4].

Сильно социализированный характер исламской экономической практики, подчеркнутый её приверженностью к стабильности, нравственности и доверию, представляет собой альтернативу традиционному капитализму, который зачастую критикуется за его холодный и расчетливый характер. Эти качества исламской экономической системы привлекают внимание, получая расположение не только в мусульман-

ском мире, но и среди обществ и правительств, преимущественно неисламских стран.

Исследование, проведенное экспертами из Сколково, указывает на то, что основные ценности, присущие исламской экономической модели, имеют универсальный характер и находят значительное пересечение с такими современными концепциями, как устойчивое развитие, экологическое нормативное регулирование и принципы социальной ответственности [2].

Исламская бухгалтерия уходит корнями в VII век, времена начала распространения ислама по Аравийскому полуострову. Основы экономической системы ислама были заложены на принципах шариата, которые охватывали запреты на рибу (проценты по займам), гарр (неопределенные условия в финансовых сделках) и харам (запрет на определенные виды экономической деятельности). Эти особенности требовали специализированных методов ведения учета, которые отличались от традиционных финансовых систем [9].

Таким образом, исламские торговцы и предприниматели разрабатывали и применяли принципы честности и прозрачности в своей деятельности, что стало фундаментом для системы, ныне известной как исламская бухгалтерия. Вклад известных мусульманских ученых, включая Аль-Фараби, Ибн Сина (Авиценну) и Ибн Хальдун, в развитие экономической мысли и юриспруденции был значителен.

Расцвет торговли в средневековой эпохе, простиравшийся от западноафриканских границ до азиатских, стимулировал формирование общепринятых бухгалтерских стандартов. Современный исламский финансовый сектор, включающий такие направления как банковское дело, страхование (такафул) и инвестиции (сукук), по-прежнему опирается на традиционные принципы исламской бухгалтерии.

В развитии финансовых и торговых систем, исламская экономика веками устанавливала свои принципы, акцентируя внимание на справедливости и правдивости, что нашло отражение в ключевых религиозных текстах ислама. Характерной чертой исламского финансового

управления является отсутствие рибы, или процентного начисления, что исключает возможность получения или выплаты процентов и заметно отличает исламскую бухгалтерию от западной модели ведения дел [3].

Бухгалтерский учет в странах, где преобладает исламское наследие, строится на классификации активов на дозволенные (халяль) и запрещенные (харам). Это требует от профессионалов глубокого знания не только в области финансов, но и религиозных директив, чтобы компании не допускали инвестиций в неподобающие секторы, такие как алкогольная индустрия или игорный бизнес [8].

Исламская бухгалтерия также подчеркивает важность социально ответственного инвестирования, целенаправленно способствуя общему благу и улучшению социальных и экологических условий. Это позволяет способствовать долгосрочной устойчивости и развитию населения.

В современном мире с его постоянными кризисами многие эксперты сходятся во мнении о том, что экономические процессы следует рассматривать в контексте общих социальных и моральных норм.

Исламские бухгалтеры подчеркивают отличия между своей практикой и западными методами, акцентируя внимание на принципах, изложенных в Коране и Сунне. Эти принципы включают точное исчисление закята, разрешенную экономическую деятельность, соблюдение запрета на ростовщичество, социальную ответственность и прозрачность бизнеса. В результате предлагается новая классификация активов и пассивов и отчет об добавленной стоимости, который обращает особое внимание на распределение доходов.

Существенной разницей является подход к оценке активов и пассивов, где, в отличие от консервативных западных стандартов, рекомендуется использовать рыночные цены для точного вычисления обязательств, в частности, в случае определения стоимости для исчисления закята, когда предпочтительней использовать реальную продажную стоимость [1].

Для управления своими финансовыми операциями, исламские финансовые

институты выбирают уникальные инструменты, которые отражают религиозные законы и отличаются от обычно используемых в Западных системах. Мудараба и мушарака представляют собой формы партнерства, которые делят как прибыли, так и риски между участвующими сторонами, отступая от принципов традиционного инвестиционного банкинга. Иджара запускает альтернативный механизм аренды, где собственность используется без необходимости покупки.

Такие финансовые инструменты, подобно многим другим, откладывают фундамент для создания экономических систем, которые удовлетворяют и религиозным нормам, и критериям современного бизнес-окружения. Развитие исламской бухгалтерии, особенно в последние десятилетия, вызвало рост интереса не только в мусульманских государствах, но и среди западных участников рынка. Рост экономической мощи исламских стран влечет за собой все большее переплетение с международным бизнесом. Заинтересованные в этом регионе западные компании стремятся проникнуть в местные рынки, приспосабливаясь к исламским финансовым стандартам, чтобы найти общий язык с местными потребителями и бизнес структурами [5].

Построение экономической системы с учетом всех выше указанных запретов и требований становится возможным благодаря следующим финансовым инструментам, специально разработанным исламскими учеными [4, с. 272].

Отчетность в исламском бухгалтерском учете принимает многие из знакомых форм, включая баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и приложения к финансовой отчетности. Интеллектуальная собственность и гудвилл, согласно стандартам ААОIFI (Ассоциация аудиторов и бухгалтеров исламских финансовых институтов), не активируются, если только не могут быть обоснованы как источники будущей экономической выгоды. В отличие от практики в Российской Федерации, где такие активы обычно отражаются в балансе.

Таблица 1

Финансовые инструменты исламской учетной модели

№п/п	Понятие	Содержание понятия
1	Бай	договор купли-продажи, основной особенностью которого можно назвать одновременный переход товара и права собственности на него
2	Бай ас-салам	договор купли-продажи, основанный на предоплате
3	Бай бисаман аджил	договор купли-продажи, основанный на отсрочке оплаты
4	Мудараба	долевое партнерство, при котором обе стороны для реализации общего дела вносят ресурсы (капитал или предпринимательские способности) и делят прибыль в соответствии с ранее оговоренными условиями договора. Как правило, такого рода партнерство возникает между Исламским банком и организацией
5	Мушараза	партнерское соглашение, заключение которого осуществляется на условиях долевого участия. Суть такого соглашения сводится к делению финансового результата между учредителями строго пропорционально их вкладам
6	Иджара	приобретение актива для сдачи его в аренду
7	Салтам	это договор купли-продажи, суть которого заключается в том, что продавец обязуется в определенный момент в будущем предоставить партнеру (Исламскому банку) товар по сниженной цене, которую необходимо уплатить в момент заключения контракта. Таким образом, банк предоставляет партнеру денежные средства, на которые он может реализовывать свою деятельность

Источники: составлено автором на основе [4, с. 272].



Рис. 1. Организации, регулирующие исламские финансы и учет

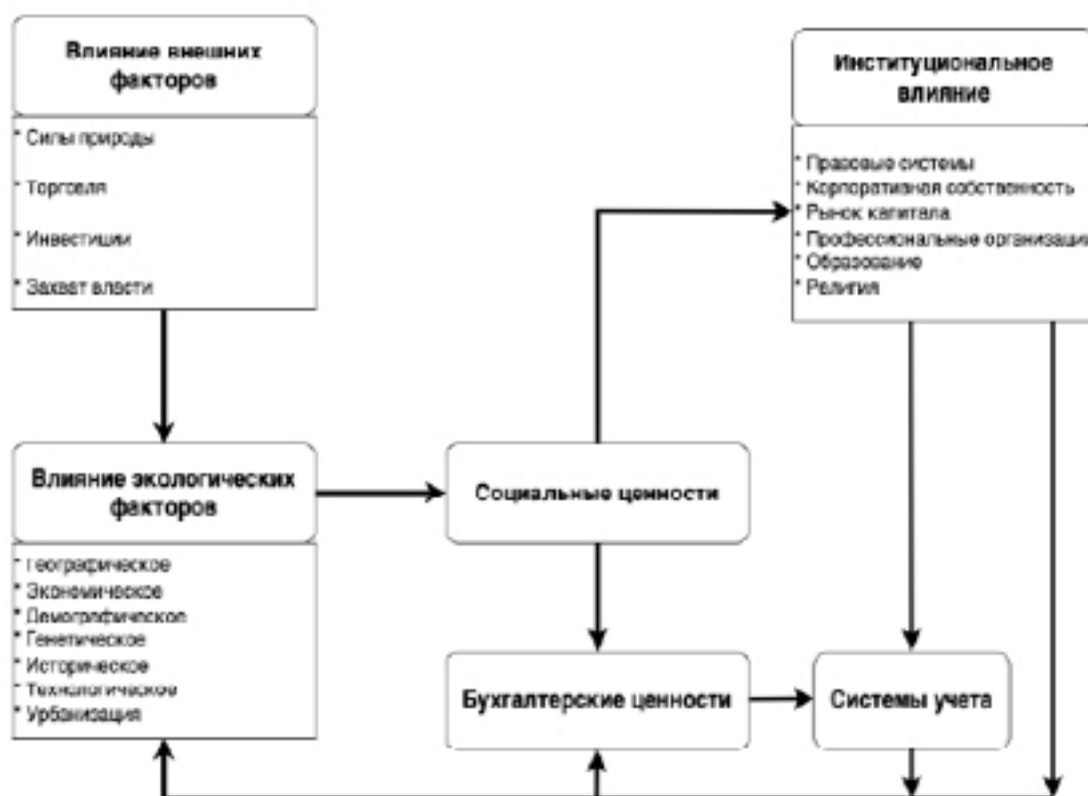


Рис. 2. Культура, социальные ценности и бухгалтерская субкультура [12, С.7]

Таблица 2

Вопросы, регулируемые кодексом этики исламских бухгалтеров

№ части	Название	Что регулирует
1	Шариатские основы этики бухгалтеров	закрепляет ключевые этические принципы бухгалтеров, основанные на соблюдении норм шариата: «честность, наместничество, искренность, изобильность, справедливость, боязнь Аллаха, подотчетность перед Аллахом»
2	Этические принципы бухгалтеров	принципы, которые, в свою очередь, являются основой для реализации со стороны бухгалтеров таких профессиональных и личных качеств, как надежность, легитимность, объективность, профессиональная компетентность и добросовестность, поведение, основанное на вере, 90 профессиональное поведение и следование профессиональным стандартам специальности
3	Правила этического поведения бухгалтеров	для соблюдения этического принципа объективности при выполнении своих профессиональных обязанностей бухгалтер обязан отказываться от подарков, преподносимых клиентами

Источник: составлено автором по [10, С.91].

Основной потребитель финансовой отчетности в исламской бухгалтерии – исламское государство, осуществляющее контроль за сбором и распределением закята. Данное обстоятельство связывает исламскую учетную действительность с континентальной. Всем известно, что последняя модель традиционно ориентирован на государственные нужды в целях налогообложения и мирохозяйственного управления [7].

Напрашивается вывод – отчетность по учету Ислама должна давать прозрачную информацию о применении активов по требованиям и принципам шариата. Она помогает в оценке соответствия действий менеджеров и персонала заявленным целям компании и целям общества, регулируемым шариатом. Важной функцией такой отчетности является и возможность контроля за распределением доходов, осуществляемым в соответствии с исламской юриспруденцией.

Эволюция исламского бухгалтерского учета, хотя и в начальной фазе, становится предметом внимания многочисленных регулирующих органов, направленных на развитие финансовых отношений в соответствии с нормами ислама. В этом контексте имеются организации, берущие на себя ответственность за упорядочение и установление основ исламского учета (рис. 1).

Основанная в 1989 году ААОIFI в Бахрейне, занимается созданием стандартов, которые формируют основу финансовой отчетности для исламских финансовых институтов. Разработка стандартов, напрямую связана с деятельностью исламских банков и страховых организаций. Также под их влиянием оказывается подавляющее большинство бизнес-субъектов, работающих в рамках исламской финансовой системы. Созданные стандарты стараются учесть характер исламских финансовых продуктов. Также они всесторонне разворачивают информацию для всех стейкхолдеров.

На сегодняшний день ААОIFI ввела в действие 26 бухгалтерских стандартов, 5 стандартов аудиторской деятельности, 7 стандартов управленческой практики, а также 2 стандарта, регулирующие этические аспекты деятельности.

Особую роль в исламской модели бухгалтерского учета играют этические нормы, отличаясь особым акцентом на принципах морали, что выражается в введении уникальных этических стандартов. Это утверждение подтверждает, что исламские финансовые организации стремятся не только к финансовой эффективности, но и к соблюдению высоких этических стандартов в ведении бизнеса.

Конструкции культуры и бухгалтерского учета С. Грей смог соединить, путем их увязки друг с другом. Также он предложил возможные формы их взаимосвязи. Его главная мысль – бухгалтерские ценности находятся под влиянием национальной культуры и социальных ценностей. А они, в свою очередь, komponуются под влиянием различных внешних факторов. В то же время бухгалтерские ценности влияют на системы учета, а «системы учета и учетные практики могут влиять на социальные ценности и усиливать их» [13; С. 59].

Все названные взаимные связи продемонстрированы на рисунке 2.

Разработанные Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов (ААОIFI) стандарты отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) включением положений, направленных на соответствие контрактам шариата. При возникновении противоречий между обычной практикой и требованиями шариата, исламские финансовые институты призваны следовать указаниям ААОIFI. С точки зрения Роберта Гарнетта, члена Совета МСФО, различия между стандартами существенно не критичны и могут быть скорректированы с учетом культурных и экономических особенностей.

Важной задачей для дальнейшего развития стандартов ААОIFI считается их конвергенция с МСФО, что обозначено в повестке дня, как разработчиков МСФО, так и ведущих аудиторских компаний. Это действие предполагает единообразие в международной финансовой отчетности, при этом сохраняя уникальные аспекты шариатского бухгалтерского учета.

Свод правил и этических принципов исламских бухгалтеров получил

воплощение в «Кодексе этики для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых институтов» (Code of ethics for accountants and auditors of Islamic financial institutions) [11; С. 3-15].

В 1993 г. был разработан, а в 1996 г. вступил в силу стандарт ААОИФИ №1 «Общее представление и раскрытие финансовых отчетов исламских банков и исламских финансовых учреждений». Данный стандарт действует на финансовые операции в исламском учете. Он дает рекомендации организации механизма отражения финансовых операций в финансовой отчетности.

Кодекс включает три части и выстроен последовательно (табл. 2).

## Выводы

Ученые выражают мнение, что опыт, накопленный в западных странах в сфере бухгалтерского учета, может быть адаптирован к нуждам исламского учета, если к нему подойти с креативностью. Таким образом, исламский бухгалтерский учет является динамично развивающейся и многообразной областью, в которой гармонично сочетаются глубокие религиозные традиции с актуальными потребностями современной экономики. Это создает устойчивые и этичные финансовые практики, предназначенные как для настоящего, так и для будущих поколений.

### Библиографический список

1. Аблазов Н.Х. Исламская модель бухгалтерского учета: предпосылки возникновения и история развития // Наука, техника и образование. 2020. № 9 (73). С. 60-68.
2. Шаронов А., Ниббе Дж., Келимбетов К. Исламская экономика – самая быстрорастущая крупная экономика. Евразийский фокус // Институт исследований развивающихся рынков бизнес-школы СКОЛКОВО (IEMS). 2018. 130 с.
3. Ильин К.М. Исламский бухгалтерский учет // Практика социально-экономического и правового регулирования этноконфессиональных отношений: сборник материалов Всероссийской молодежной научной школы-конференции. 2020. С. 141-146.
4. Клеблеева Р.Ш. Исламская модель бухгалтерского учета: предпосылки возникновения и история развития // Проблемы современной экономики. 2014. С. 272-278.
5. Лисовская И.А., Сидорова М.И. МСФО: Анализ мирового опыта глобальной стандартизации учета // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 40. С. 55-59.
6. Особенности исламской модели учета и перспективы ее развития (совместно с Евгенией Кокоулиной). [Электронный ресурс]. URL: <https://xn--80abgjatrdhmrlcx16a4j.xn--p1ai/articles/nauchnaya-deyatelnost/osobennosti-islamskoy-modeli-ucheta-i-perspektivy-ee-razvitiya/> (дата обращения: 26.12.2024).
7. Рамазанова С.Б. Бухгалтерский учет в соответствии с исламской экономической моделью // Интернаука. 2021. № 15-3 (191). С. 15-16.
8. Харисова Ф.И., Дерзаева Г.Г., Харисов И.К., Умаров Х.С. Стандарты аудита исламских финансовых учреждений и Кодекс этики для специалистов по исламским финансам (ААОИФИ – ААОИФД): учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2023. 217 с.
9. Умаров Х.С. Регулирование исламской модели бухгалтерского учета в условиях российской действительности // Аудитор. 2021. № 6. С. 30-40.
10. Умаров Х.С. Влияние этических норм на институциональные конструкции национальных систем бухгалтерского учета: дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2022. 167с.
11. AAOIFI, Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions. – Manama, Bahrain: AAOIFI, 1437 A.H., 2015. 1056 p.
12. Gray S. Towards a theory of cultural influence on the development of accounting systems internationally // Abacus. 1988. Vol. 24 (1). P. 7.
13. Radebaugh L.H., Gray S.J. International accounting and multinational enterprises. Fourth Edition. New York: John Wiley & Sons, Inc., 1997. 696 p.
14. Hamid K.T. Accounting for Islamic financial institutions. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.academia.edu/2027832/IBF\\_8211\\_Accounting\\_for\\_Islamic\\_Financial\\_Institutions](http://www.academia.edu/2027832/IBF_8211_Accounting_for_Islamic_Financial_Institutions) (дата обращения: 20.12.2024).